



העתיד

חברת הגמל לעובדי
האוניברסיטה העברית בע"מ

כנס עמיתים ואסיפה כללית מיוחדת

22.2.2023

חוסכים נכון, מרוויחים ביטחון

סדר היום

תוצאות שנת 2022

שינוי תקנון

דצמבר 2022, כל הקופות, לפי קופה

מצטבר מתחילת השנה, אלפי ₪						
קופה/מסלול	תשואה	שיעור דמי ניהול	תנועות עמיתים	רווח מהשקעות	סך שינוי בהון	הון עמיתים
עד 50	-0.01%	0.45%	19,857	-9,034	9,894	1,956,916
מעל 60	-5.56%	0.45%	-2,959	-9,718	-12,144	148,625
50-60	-7.58%	0.41%	-1,056	-173	-834	1,124
קופת הפיצויים	-6.67%	0.45%	-774	-5,363	-6,136	68,063
קרן ההשתלמות	-4.68%	0.45%	41,052	-11,207	29,846	240,008
גמל להשקעה כללי	-7.91%	0.45%	8,570	-865	7,704	14,509
גמל להשקעה מניות	-8.81%	0.44%	5,604	-444	5,159	8,603
סה"כ			70,294	-36,805	33,489	2,437,849

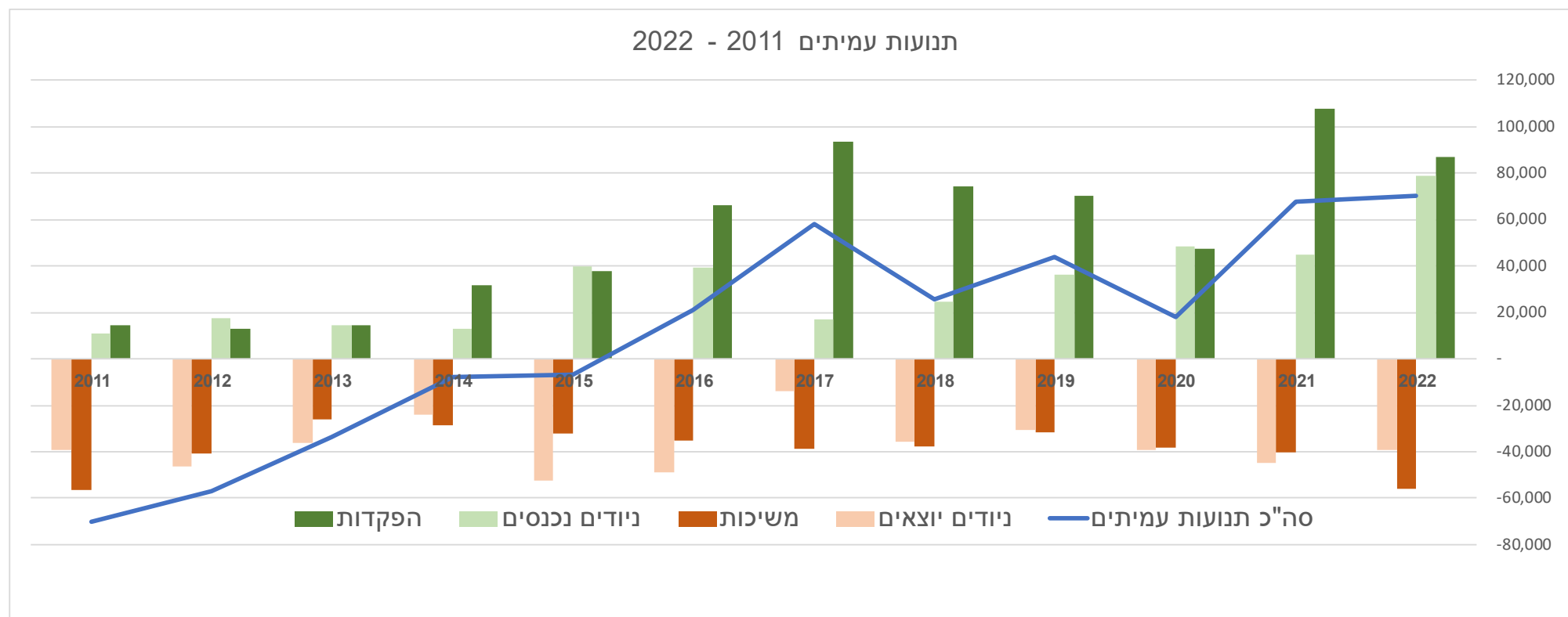
דצמבר 2022, כל הקופות, לפי סוג תנועה

אלפי ש"ח

שנתי	רבעון רביעי	דצמבר	נובמבר	אוקטובר	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
86,978	23,730	10,233	8,494	5,003	20,660	16,494	26,094	הפקדות
-56,178	-19,289	-7,458	-9,752	-2,080	-16,230	-14,568	-6,090	משיכות
78,799	24,606	10,374	8,565	5,667	24,035	16,698	13,460	העברת זכויות מ-קופה אחרת
-39,305	-7,901	-1,220	-4,962	-1,719	-5,322	-12,235	-13,847	העברת זכויות ל-קופה אחרת
70,294	21,146	11,930	2,344	6,871	23,142	6,389	19,618	סה"כ צבירה מתנועות עמיתים
-36,805	112,475	-25,235	41,106	96,604	-40,083	-70,017	-39,180	רווחים/הפסדים מהשקעות
33,489	133,620	4,492	52,880	103,475	-16,940	-63,628	-19,562	סך שינוי בזכויות העמיתים, נטו
2,437,849	2,437,849	2,437,849	2,447,171	2,405,619	2,302,783	2,317,054	2,382,307	הון עמיתים, נטו

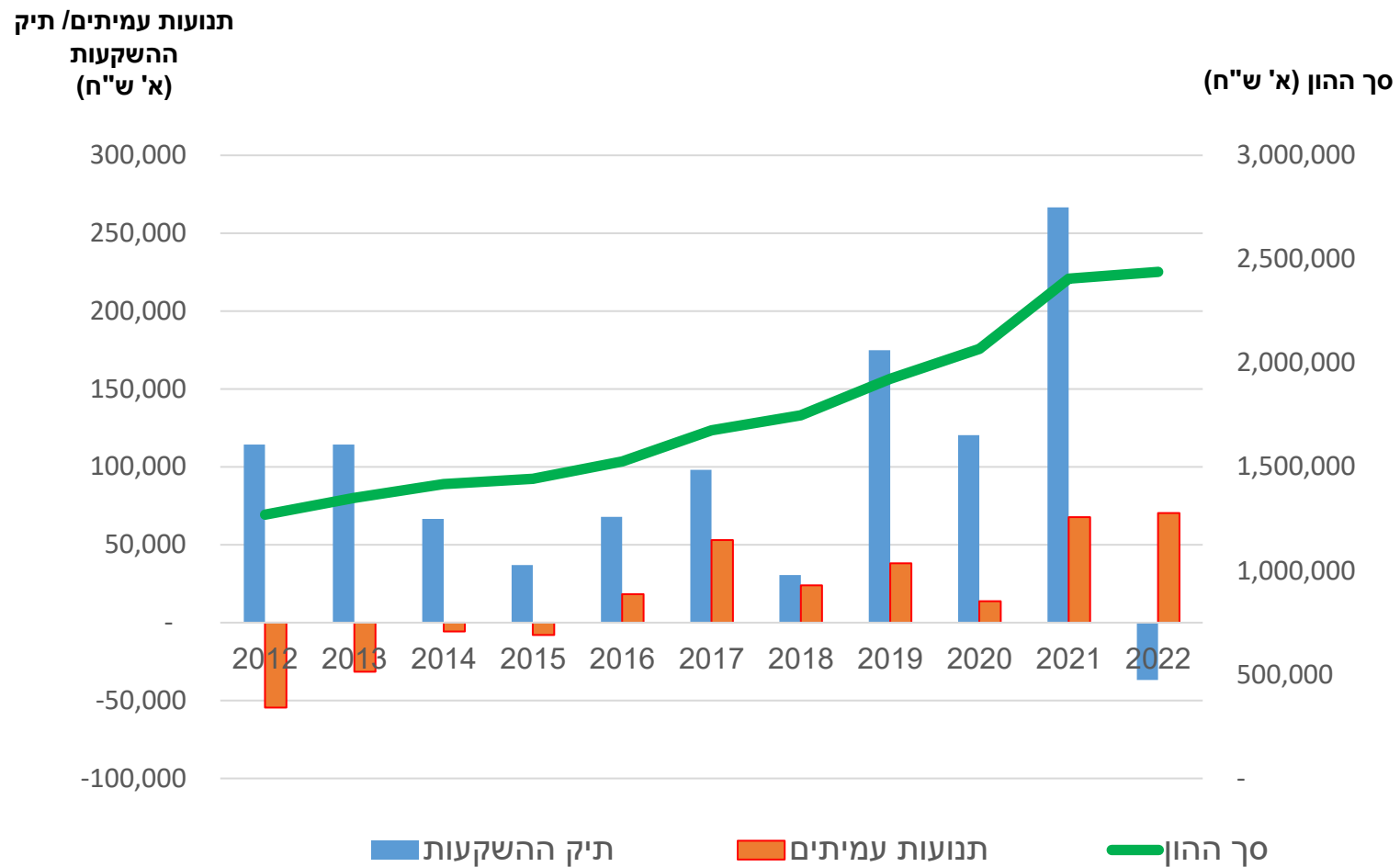
165,778	סה"כ גיוסים
-95,484	סה"כ נטיות
70,294	נטו

תנועות עמיתים בכל הקופות במבט רב שנתי: (2011 עד 2022)



2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
14,408	12,877	14,423	31,645	37,928	66,219	93,736	74,037	70,299	47,409	107,738	86,978	הפקדות
10,959	17,429	14,221	13,180	39,790	39,232	16,865	24,622	36,399	48,205	45,071	78,799	ניודים נכסים
-56,289	-40,906	-25,873	-28,785	-32,007	-35,074	-38,940	-37,597	-31,869	-38,354	-40,327	-56,178	משיכות
-39,036	-46,407	-36,436	-23,907	-52,353	-49,076	-13,744	-35,521	-30,802	-39,353	-44,835	-39,305	ניודים יוצאים
-69,958	-57,007	-33,665	-7,867	-6,642	21,301	57,917	25,541	44,027	17,907	67,647	70,294	סה"כ תנועות עמיתים

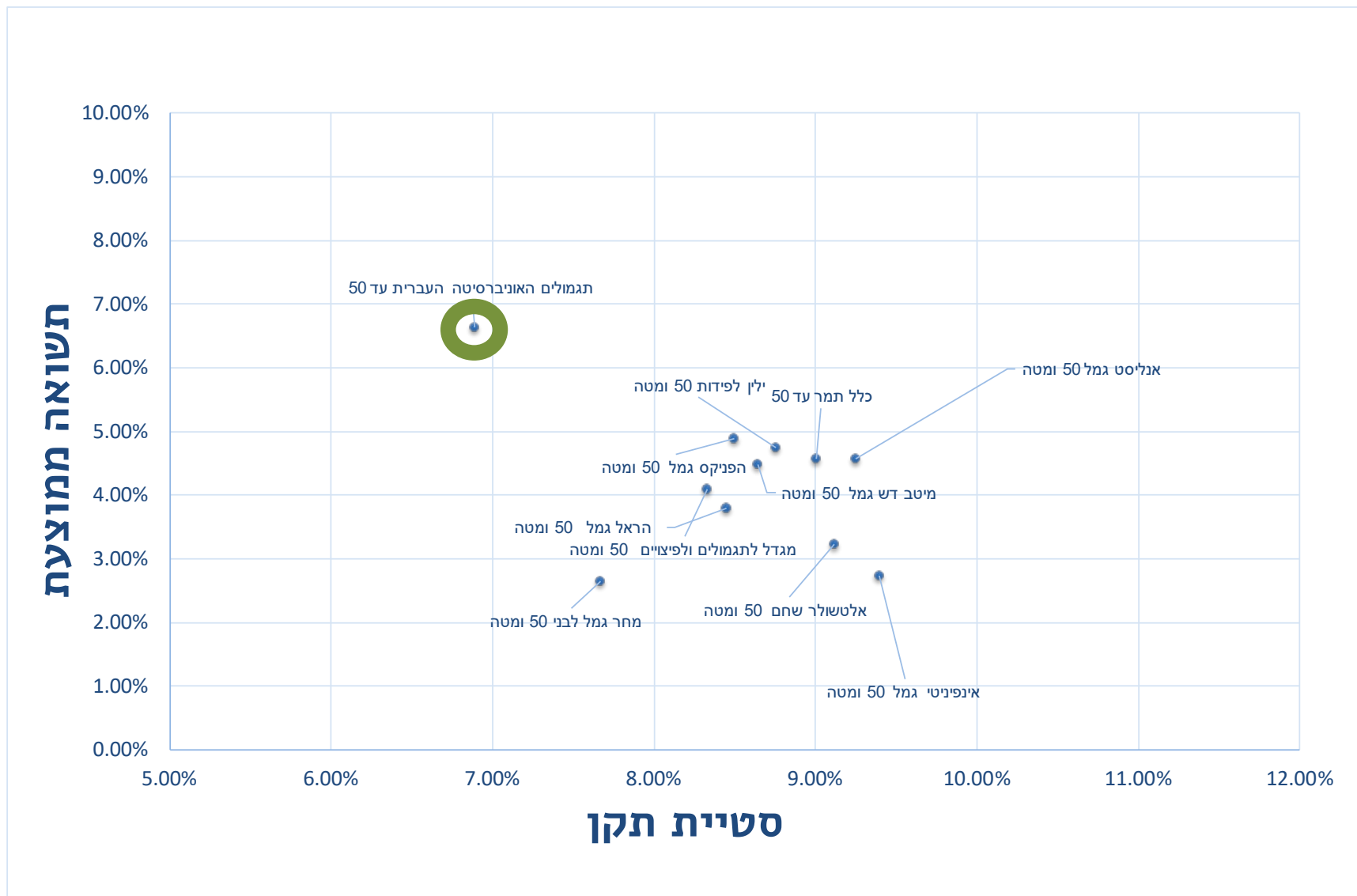
התפתחות הון העמיתים 2012-2022



קופת התגמולים עד 50 – השוואת תשואות דצמבר 2022

שם הקופה	דצמ-22	1/2022-12/2022	ממוצעת 3 שנים	ממוצעת 5 שנים	מדד שארפ
קופת התגמולים לעובדי האוניברסיטה העברית מסלול עד 50	-1.02%	-0.01%	7.02%	6.64%	0.98
תעשיה האוירית לבני 50-60	-1.98%	-8.83%	4.64%	4.58%	0.56
כלנית גמל לבני 50-60	-2.15%	-7.55%	2.79%	3.27%	0.35
אלפא מור תגמולים מדרגות עד 50	-1.98%	-8.23%	8.13%	-	- - -
כלל בר	-1.52%	-7.44%	4.01%	4.74%	0.5
הראל גמל לגילאי 50-60	-2.02%	-7.50%	3.29%	3.85%	0.43
גל גמל לבני 50-60	-2.18%	-8.24%	2.46%	3.07%	0.31
מגדל לתגמולים 50-60	-1.51%	-7.81%	3.42%	3.87%	0.43
קופת גמל עמ" 50-60	-2.28%	-9.82%	2.13%	2.92%	0.27
ארם 50-60	-1.88%	-8.55%	2.73%	3.24%	0.32
מיטב דש לבני 50-60	-1.86%	-8.08%	4.08%	4.49%	0.49
מנורה מבטחים תגמולים 50-60	-1.53%	-8.04%	2.61%	3.66%	0.36
הפניקס גמל לבני 50 ומטה	-2.16%	-10.25%	4.08%	4.88%	0.45
קו הבריאות לבני 50-60	-2.21%	-9.96%	1.39%	2.50%	0.2
לין לפידות קופת גמל מסלול לבני 50-60	-1.95%	-8.66%	3.08%	4.18%	0.42
מח"ר גמל לבני 50 ומטה	-2.32%	-11.27%	1.72%	2.64%	0.21
הילה מסלול עד 50	-2.06%	-9.80%	3.25%	4.34%	0.37
מחוג מסלול לבני 50 ומטה	-2.66%	-11.84%	2.44%	3.81%	0.3
אל על 50-60	-2.34%	-11.32%	2.37%	2.99%	0.26
הנדסאים גמל- מסלול 50-60	-1.79%	-10.06%	1.58%	2.81%	0.23
אלטשולר שחם גמל לבני 50-60	-2.09%	-11.02%	1.40%	3.40%	0.25
אלטשולר שחם עד 50	-2.72%	-13.54%	0.82%	3.23%	0.17
ממוצע	-2.01%	-8.99%	3.16%	3.77%	0.37
מיקום	1	1	2	1	1

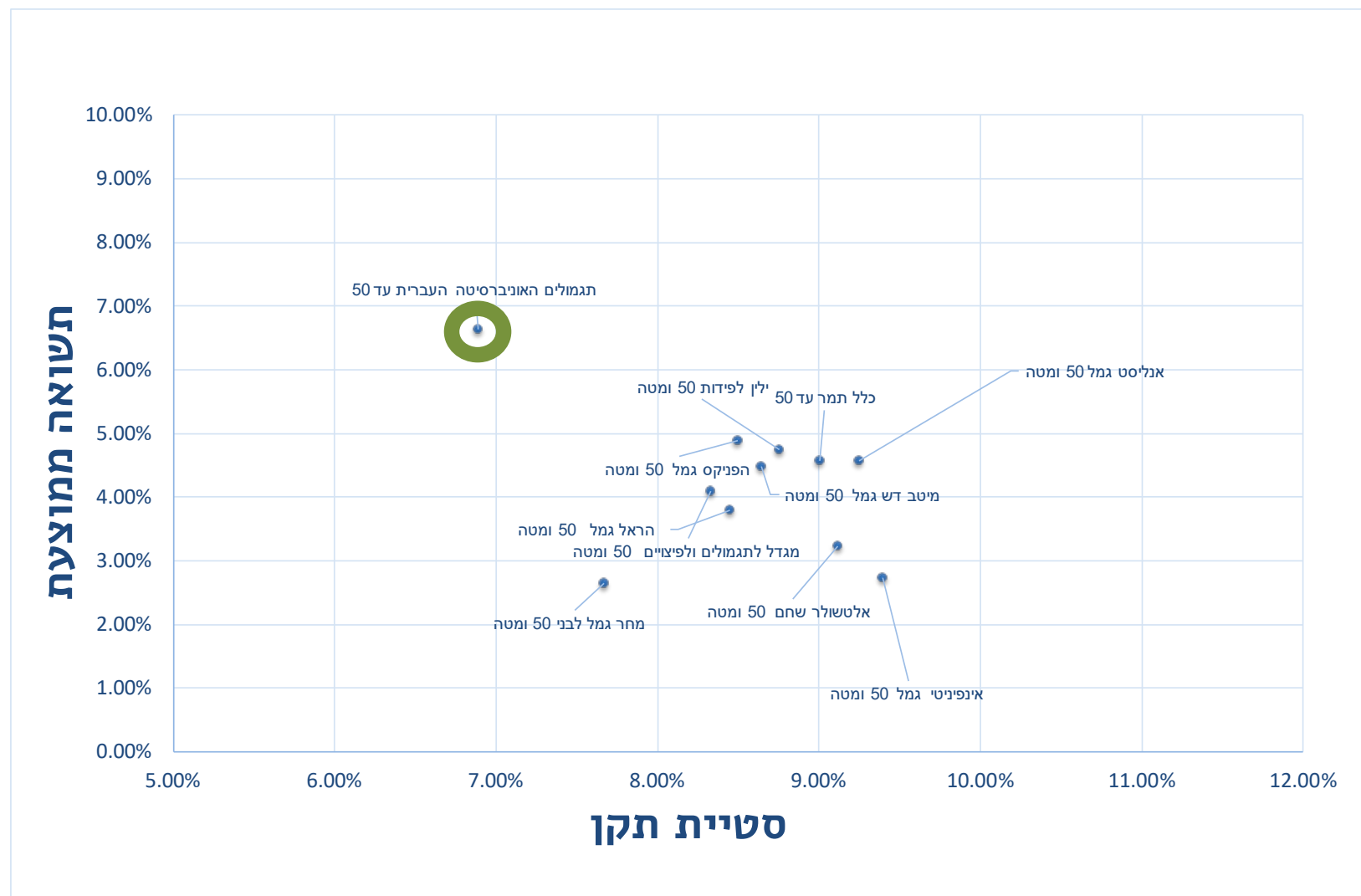
תגמולים עד 50 – תשואה/סיכון (1/18 - 12/22)



קרן ההשתלמות - השוואת תשואות דצמבר 2022

מדד שארפ				דצמ-22	הקרן
	ממוצעת שנתית				
	חמש שנים	שלוש שנים			
0.61	4.50%	4.63%	-4.69%	-0.95%	עובדי האוניברסיטה העברית
- - -	NA	7.14%	-6.13%	-1.46%	מור השתלמות כללי
0.5	4.27%	3.75%	-7.07%	-1.54%	מגדל
0.44	3.87%	3.33%	-7.19%	-1.77%	הראל
0.51	4.67%	3.98%	-7.13%	-1.49%	כלל
0.48	4.47%	3.73%	-7.72%	-1.51%	הפניקס
0.37	3.57%	2.55%	-7.51%	-1.41%	מנורה מבטחים להבה
0.49	4.47%	4.08%	-7.94%	-1.83%	מיטב דש
0.42	4.18%	3.12%	-8.64%	-1.92%	ילין לפידות
0.2	2.55%	1.29%	-10.00%	-1.68%	מח"ר
0.34	3.53%	2.38%	-8.42%	-1.44%	מהנדסים אומגה
0.24	3.01%	1.99%	-10.94%	-1.79%	מינהל
0.15	2.09%	0.92%	-9.45%	-2.47%	ביוכימאים ומיקרוביולוגים ק.ס.מ
0.21	2.58%	1.38%	-9.77%	-1.74%	הנדסאים וטכנאים
0.21	3.19%	1.10%	-11.32%	-2.16%	אלטשולר שחם
					ממוצע
1	2	2	1	1	מיקום

קרן השתלמות – תשואה/סיכון תלת שנתי (1/20 - 12/22)



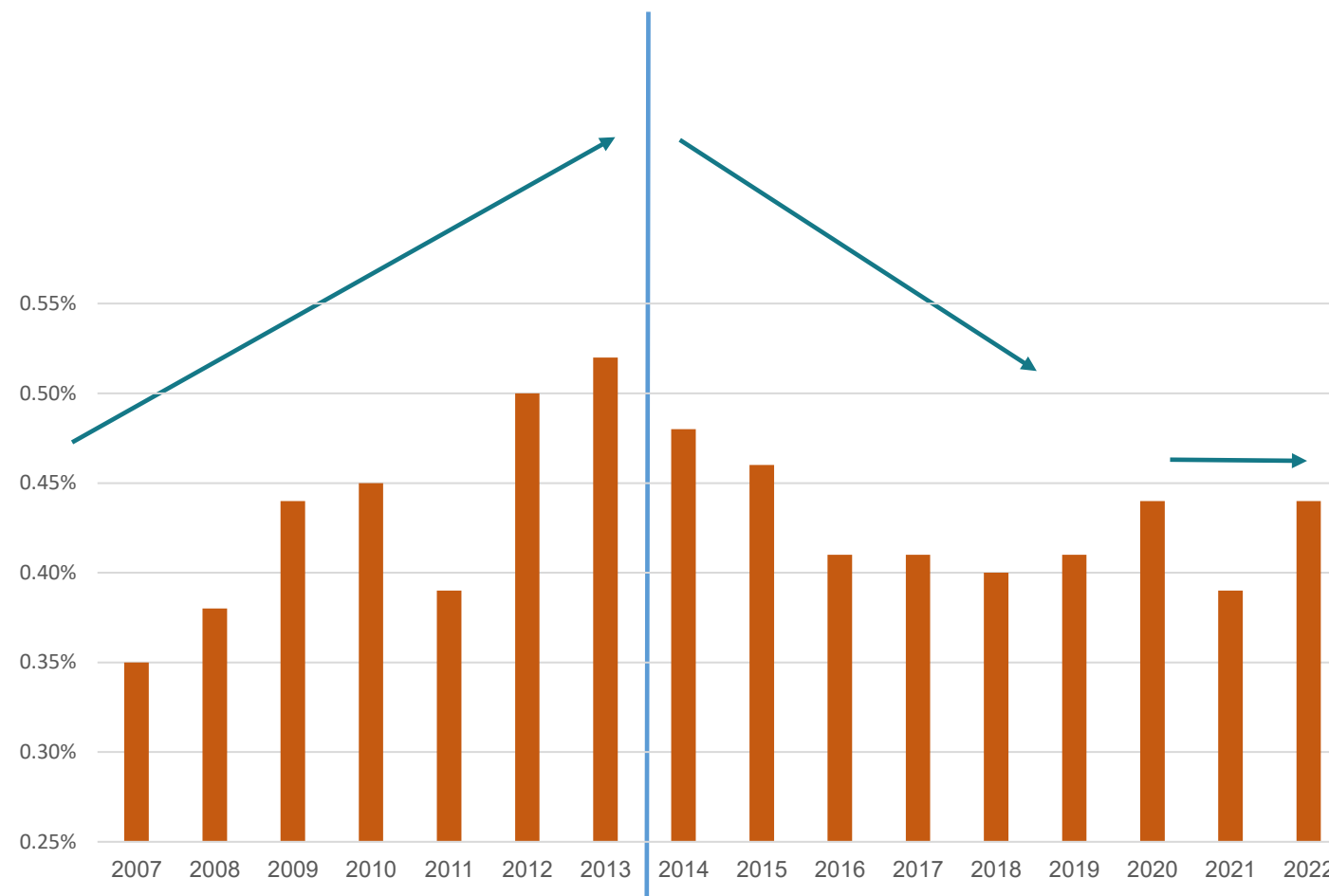


הקופה גובה אך ורק את עלות התפעול

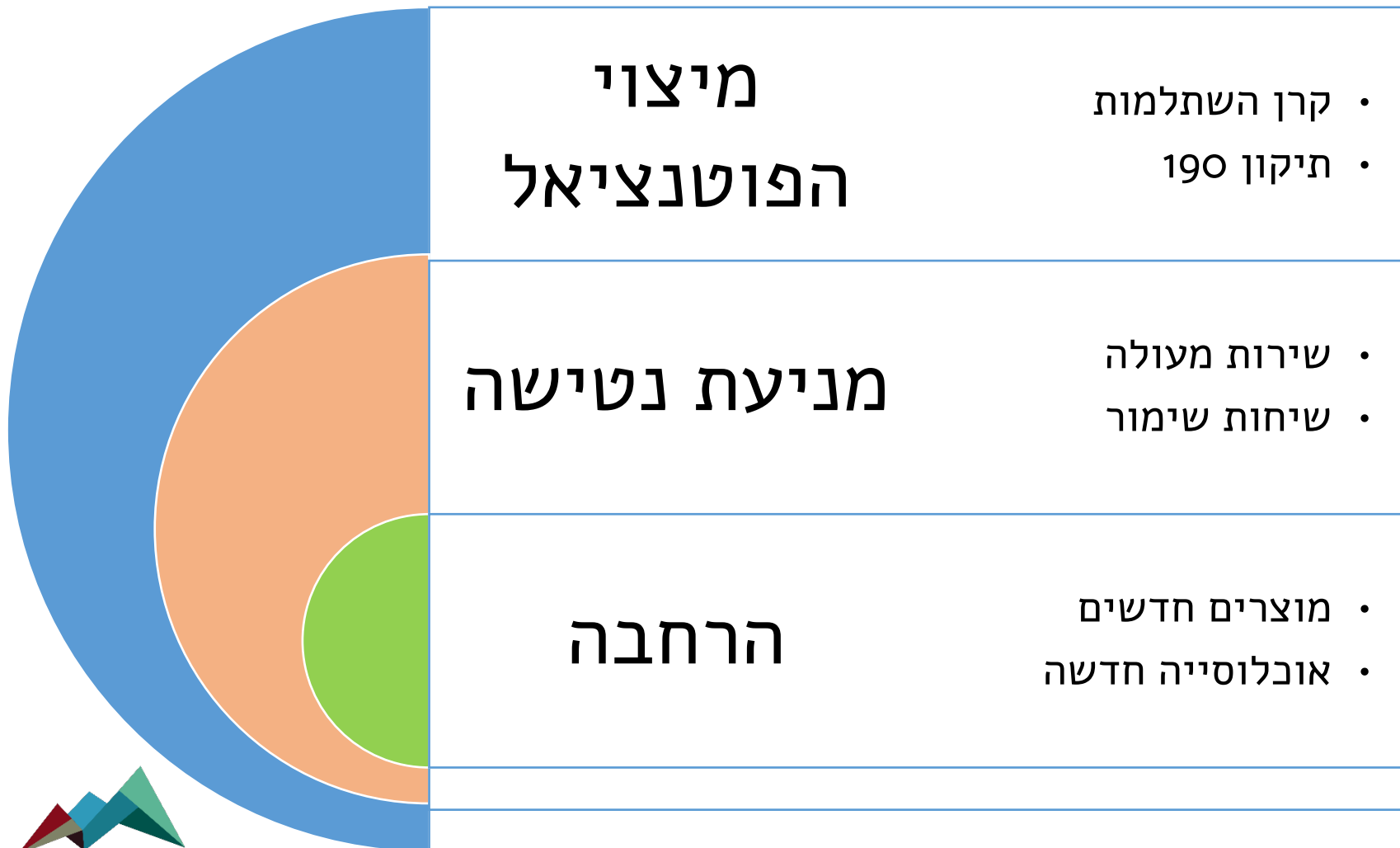
ככל שהקופה גדלה, כך שיעור דמי הניהול קטן

הורדת דמי הניהול

הורדת שיעור דמי הניהול בקופה 'לפי הוצאות בפועל' – על ידי הרחבת ההון המנוהל



הרחבת הון העמיתים



מתחילת 2014 גייסנו
958,000,000 ₪, ברוטו
290,000,000 ₪, נטו

- יותר שירות דיגיטלי
- רמת שירות גבוהה

- הצלחנו לקבל:
- קופת גמל להשקעה
 - מוסדות קשורים

ההרחבה שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון

הרחבת הפוטנציאל הכלכלי גם ברמת המוצר וגם ברמת האוכלוסייה

אוכלוסייה חדשה

מוסדות בעלי סינוף אקדמי
לאוניברסיטה העברית

תאגידים המוחזקים על ידי
האוניברסיטה העברית

מוצרים חדשים

קופת גמל להשקעה

קרן השתלמות לעצמאים

קהילת האוניברסיטה העברית

הרחבת האוכלוסייה למוסדות וארגונים לקשורים לאוניברסיטה העברית

מוסדות בעלי סינוף אקדמי

בית החולים האוניברסיטאי הדסה
בית החולים האוניברסיטאי שערי צדק
בית החולים קפלן רחובות
בית החולים אלי"ן
בתי החולים לבריאות הנפש: הרצוג, טלביה,
כפר שאול, איתנים

'אנשי סגל המשולבים בפעילות מחקר
והוראה'

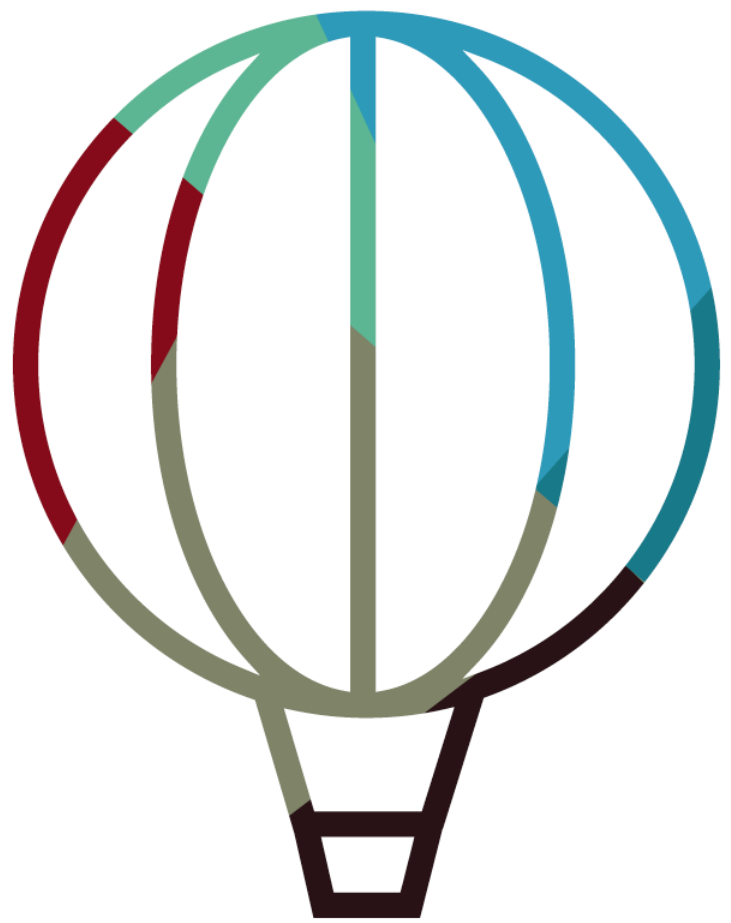
תאגידים מוחזקים

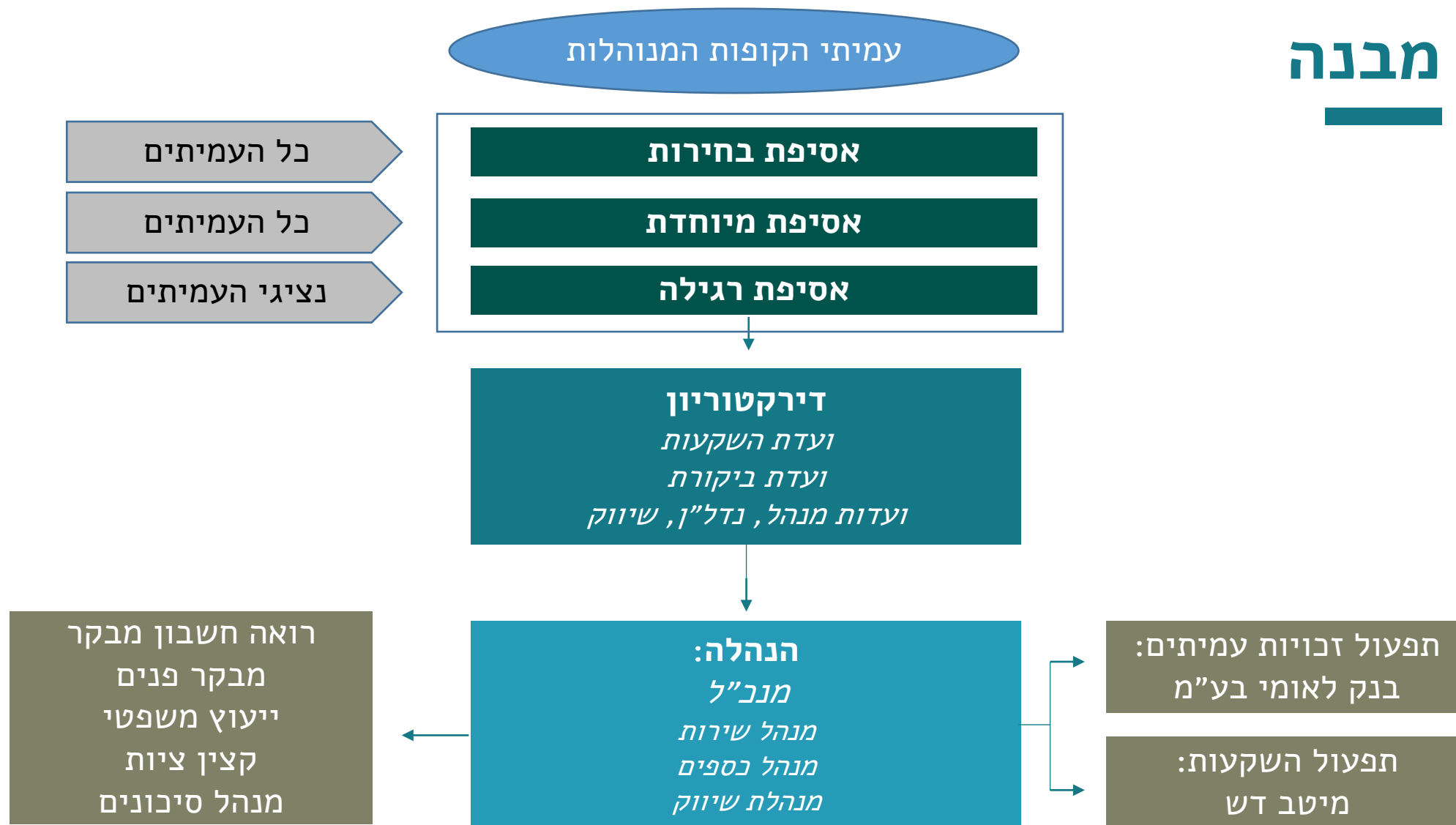
יישום חברה למחקר ופיתוח
הוצאת הספרים מאגנס
מכון מגיד
נכסי האוניברסיטה
בית החולים הוטרינרי
עמותת קוסל לחינוך גופני
הספריה הלאומית
אקדמון
מוזיאון המדע
עמותת סנונית

כל העובדים

שינוי תקנון

—





הדירקטוריון



עוזי יצחק



דן מרידור



מר שמואל
ציטרונבלט



עירית חרט



שלומי זקן



חיים בסן, יו"ר



דודו זקן



פרופ' רננה פרס



פרופ' קובי מצר



פרופ' לב מוצ'ניק



פרופ' אייל וינטר

הדירקטוריון



עוזי יצחק



דן מרידור



מר שמואל
ציטרונבלט



עירית חרט



שלומי זקן



חיים בסן, יו"ר



דודו זקן



פרופ' רונה פרס



פרופ' קובי מצר



פרופ' לב מוצ'ניק



פרופ' אייל וינטר

הדירקטוריון



עוזי יצחק



דן מרידור



מר שמואל
ציטרונבלט



עירית חרט



שלומי זקן



חיים בסן, יו"ר



דודו זקן



פרופ' רננה פרס



פרופ' קובי מצר



פרופ' לב מוצ'ניק



פרופ' אייל וינער

הדירקטוריון



עוזי יצחק



דן מרידור



דודו זקן



מר שמואל
ציטרונבלט



עירית חרט



שלומי זקן



חיים בסן, יו"ר



פרופ' רננה פרס



פרופ' קובי מצר



פרופ' לב מוצ'ניק



פרופ' אייל וינטר



הצורך בשינוי תקנון

עמיתי הקופות =
עובדי האוניברסיטה, גימלאים ובני זוג

אסיפת בחירות

דירקטוריון

ארבעה מהסגל האקדמי באוניברסיטה
ארבעה מהסגל המינהלי באוניברסיטה

המצב כיום

הצורך בשינוי תקנון

עמיתי הקופות =
עובדי האוניברסיטה, גימלאים ובני זוג
+ עובדי ארגונים הקשורים לאוניברסיטה

אסיפת בחירות

דירקטוריון

מפתח שייקבע לפני כל אסיפת בחירות
על ידי האסיפה הרגילה
בהתאם להרכב העמיתים

המצב המוצע

שינוי תקנון חברה מנהלת

סעיפים	השינוי	
16.6 א 16.6	מספר ומפתח הדירקטורים העומדים לבחירה ייקבע על ידי האסיפה הכללית הרגילה, בהמלצת הדירקטוריון, לפני כינוס כל אסיפת בחירות. זאת, במקום מפתח קבוע שנקבע בתקנון	1
16.2 21.1	הארכת הקדנציה של הדירקטוריון לארבע שנים (החל מהבחירות הבאות) הגבלת כהונת היו"ר לשתי קדנציות של ארבע שנים, אך לא יותר מעשר ברצף (החל מהבחירות הבאות)	2
כל סעיף 16 כל סעיף 17 סעיף 34.1	פישוט ההנחיות הנוגעות <u>לאסיפת בחירות</u> , <u>לאסיפה מיוחדת</u> ולאישור זכויות חתימה	3
סעיף הגדרות סעיפים 12, 15, 19.3-19.5, סעיפי משנה בסעיפים 22, 25 ועוד	מחיקת סעיפים שאינם רלבנטיים או שמועתקים מדרישות החוק ואין בהם כל נפקות	4
סעיף 3	עדכון מטרות החברה בהתאם לרגולציה החדשה (חברה מנהלת, גמל השקעה וכדוי)	5



www.gemel.huji.ac.il



העתיד

חברת הגמל לעובדי
האוניברסיטה העברית בע"מ

חוסכים נכון, מרוויחים ביטחון